

学校编码: 10384

学号: 17920091150707



分类号_____密级_____

UDC_____

廈門大學

硕士学位论文

中小企业融资模式研究

——以平安银行厦门分行为例

Financing models for SMEs

——Ping An Bank, Xiamen Branch, for example

柯志煌

指导教师姓名: 朱平辉 教授

专业名称: 工商管理 (MBA)

论文提交时间: 2011 年 10 月

论文答辩日期: 2011 年 月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席

评阅人_____

2012 年 4 月

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1.经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2.不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博士论文摘要库

内容摘要

随着我国市场经济的发展，中小企业在国民经济和社会发展中的地位和作用越来越受到社会各界的广泛关注。在我国中小企业是我国社会就业和国民经济的主体，是抵御金融危机冲击的重要支柱。在此背景下，中小企业融资难问题一直存在，也受到广泛重视，成为各界讨论的热点。

本人目前在平安银行厦门分行工作，本文拟结合本职工作，以厦门分行为研究对象，通过对商业银行在中小企业贷款的现状、存在的问题及原因进行剖析，通过对平安银行几种中小企业银行融资典型模式的剖析，研究比较如何利用银行融资模式的创新破解中小企业融资难困境，并借鉴国外的先进经验，提出解决中小企业银行融资难的对策建议。

本论文按以下结构阐述。首先是绪论，阐述选题的背景、意义和研究思路，对相关理论文献予以综述。其次综合国内外相关文献介绍了发达国家银行融资环境的优势，并对其银行融资特点进行了分析，认为发达国家由于融资环境良好，中小金融机构发达，在银行融资模式上出现两极化，或者是标准化的交易型贷款，强调批量化操作，交易成本低;或者是关系型贷款，以中小银行为主，通过密切的银企合作关系，降低信息不对称程度，从而增加对企业的授信额度。接着阐述了中小企业银行融资的特点，对其融资困难的原因进行深层次分析，着重从中小企业自身、银行自身和外部融资环境三个方面予以展开。再接着简要分析了平安银行中小企业客户概况及业务开展状况，重点对平安银行现有几种中小企业银行融资的典型模式进行了实证分析和优劣比较，我们认为信息不对称和交易成本高低是决定银行是否对中小企业提供融资的关键因素，中小企业则更看重交易成本和交易条件，中小企业与银行保持长期密切合作关系可以有效缓解信息不对称导致的融资困难。最后是论文的创新点，通过前述分析，从平安银行的层面入手，针对性地提出解决我国中小企业银行融资难的建议、对策。

关键词：平安银行，中小企业，融资模式

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

With the development of China's market economy status and role of SMEs in the economic and social development in more and more widely recognized by the community. In China, SMEs are the main employment of our society and national economy, an important pillar to resist the financial crisis. In this context, the problem of financing SMEs has always existed, but also by the extensive attention and has become the hot topic in all walks of life.

I am working in Ping An Bank Xiamen Branch now, this paper combined with our own work to the Xiamen branch researchStudy object, the status of commercial banks in SME lending, problems and reasons to analyze, through the analysis of the typical pattern of Ping An Bank, several bank financing for SMEs, the study compares the use of bank financing model innovation to crack SME financing Dilemma, and learn from the advanced experience of foreign countries, and propose solutions to difficult bank financing for SMEs suggestions. This study will help Ping An Bank to fulfill social responsibility, business transformation and competitive strategies to adjust and help Ping An Bank pulling deposits and improve the efficiency, effective control of risks, improve asset quality, and also helps solve the current use of bank financing models for SMEs the difficult problem of financing.

This thesis is described by the following structure. The first is an introduction, background, significance and research ideas expounded topics. The article reviews the relevant theoretical literature, this theory is based on the credit gap theory, the theory of credit rationing and relationship lending theory and highlight innovative approaches and practical significance of this article. Second and foreign literature introduced the advantages of the developed countries bank financing environment, characteristics of bank financing analysis, that the developed countries, the financing environment, small and medium-sized financial institutions developed in the polarization of bank financing model, or standardized exchange-traded loans, and stressed the batch operation, low transaction costs; or relationship lending, mainly small and medium banks, by the close relationship

between the bank-enterprise cooperation, reduce information asymmetries, thereby increasing the line of credit to enterprises. Then described the characteristics of the bank financing of SMEs in depth analysis of reasons for their financing difficulties, and focus from the SMEs themselves, banks and financing environment three to expand it to provide bedding for the next chapter. Ping An Bank SME customer profile and business development situation followed by a brief analysis of the empirical analysis focus on the typical pattern of Ping An Bank has several bank financing of SMEs and the pros and cons comparison, we believe that the level of information asymmetry and transaction costs determining whether a bank has a key factor to provide financing to SMEs, SMEs are more important transaction costs and trading conditions between SMEs and banks to keep financing difficulties caused by long-term cooperation relationship can effectively alleviate the information asymmetry. Finally, the innovation of the paper puts forward recommendations solve the difficult bank financing for SMEs by the foregoing analysis, the level of the Ping An Bank, countermeasures。

Banks need to establish professional management system for SMEs, R & D financing products for SMEs, through innovative services to reduce the degree of information asymmetry, simplifying lending procedures. The same time, risk awareness, strictly preventing and controlling the risk of SME financing, the promotion of SME financing health and orderly development.

Key words: Ping An Bank、SMEs、Financing model

目 录

第一章 绪论	1
第一节 选题背景和意义	1
第二节 相关文献综述	4
第二章 平安银行中小企业银行融资现状分析	8
第一节 当前中小企业融资概述	8
第二节 平安银行中小企业融资现状	11
第三节 平安银行中小企业融资难的主要原因分析	16
第三章 发达国家中小企业融资环境优势及管理经验	22
第一节 发达国家中小企业融资环境优势	22
第二节 发达国家的管理经验	23
第四章 平安银行中小企业银行融资模式及案例分析	27
第一节 银租通模式	27
第二节 经销商模式	31
第三节 联保模式	34
第四节 专业市场模式	37
第五章 平安银行中小企业银行融资主要模式运行的保障体系	42
第一节 建立中小企业专业化管理体系	42
第二节 完善法律、政策体系	46
第三节 风险控制体系	49
总 结	54
参考文献	56
致 谢	57

厦门大学博硕士论文摘要库

Contents

Chapter 1 Introduction	1
1、 Research background and significance	1
2、 Related literature review	4
Chapter 2 Ping An Bank Business Bank Financing Status	8
1、 SME financing Present Status	8
2、 Ping An Bank SME Financing Status	11
3、 The main reason of the current bank financing difficulties for SMEs	16
Chapter 3 SME financing in developed countries the environmental advantages and management experience	22
1、 Environmental advantages of SME financing in developed countries	22
2、 Management experience in developed countries	23
Chapter 4 Ping An Bank SME bank financing mode analysis	27
1、 Silver rent through mode	27
2、 Dealer mode	31
3、 Alliance and secured mode	34
4、 Professional market model	37
Chapter 5 Ping An Bank SME bank financing mode of the security system	42
1、 establish professional management system for SMEs	42
2、 Improve the legal and policy system	46
3、 Risk control system	49
Conclusion	54
Bibliography	56
Acknowledgments	57

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 绪论

第一节 选题背景和意义

一、 选题背景

中小企业融资尤其是银行贷款难的问题一直是全球理论界与实务界重点关注的问题。在日本，政府专门为中小企业提供融资服务的政策性金融机构就有国民金融公库、中小企业公库和商工组合三家。在韩国，韩国产业银行作为政策性银行，也大力支持中小企业发展。同时还有专门为中小企业发展提供金融支持的韩国中小企业银行，其全部贷款的 85%是中小企业贷款，占韩国全部金融机构中小企业贷款总额的 16%。在德国，德国复兴信贷银行(KfW)集团旗下有专门的中小企业银行。同时，世界银行、欧洲复兴银行和亚洲开发银行等国际开发性金融机构，也都在中小企业领域不断加大支持力度。

在我国为应对金融危机，国家各部委先后出台了大量的政策措施来支持中小企业融资。2011 年 10 月 12 日的国务院常务会议就确定了支持小微企业的各项财税和金融支持政策，包括：提高增值税和营业税起征点，将小型微利企业减半征收企业所得税政策延长至 2015 年底并扩大范围，对金融机构与小型微型企业签订的借款合同 3 年内免征印花税，将贷款损失准备金税前扣除政策延长至 2013 年底；银行业金融机构对小型微型企业贷款的增速不低于全部贷款平均增速，对达到要求的小金融机构执行较低存款准备金率，适当提高对小型微型企业贷款不良率的容忍度等。

2012 年 2 月 1 日的国务院常务会议则进一步提出，要扩大中小企业专项资金规模，中央财政安排 150 亿元设立中小企业发展基金；支持符合条件的商业银行发行专项用于小型微型企业贷款的金融债；放宽小额贷款公司单一投资者持股比例限制，符合条件的小额贷款公司可改制为村镇银行；支持小型微型企业上市融资；制定防止大企业长期拖欠小企业资金的政策措施。

国务院总理温家宝 2012 年 2 月 1 日主持召开国务院常务会议，研究部署进一步支持小型和微型企业健康发展。会议确定了进一步支持小型微型企业健康发

展的政策措施：(一)完善财税支持政策。(二)努力缓解融资困难。建立小企业信贷奖励考核制度。支持符合条件的商业银行发行专项用于小型微型企业贷款的金融债。(三)加快技术改造，提高装备水平，提升创新能力。(四)加强服务和管理。另银监会方面在年初也透露，2012 年信贷投向继续落实“分类指导、有扶有控”，并调整结构。主要投向三个方面：1、战略性新兴产业、节能环保等领域；2、国家重点在建续建项目；3、小微企业和“三农”。通过信贷投向推动传统产业改造提升，引导出口结构升级方面，信贷将侧重支持战略性新兴产业、节能环保、科技创新、现代服务业、文化产业相关领域。对于国家已经批准开工的在建水利、交通、重大装备等项目和保障性安居工程等领域，银行业将满足有效信贷需求。小微企业和“三农”继续成为 2012 年银行信贷支持的重点领域。在信贷投向严控领域方面，要促进淘汰落后产能，防止盲目重复建设，其中特别指出，加快发展小金融机构，适当放宽民间资本、外资和国际组织资金参股设立小金融机构的条件，放宽小额贷款公司单一投资者持股比例限制，符合条件的小额贷款公司可改制为村镇银行。多数小贷公司方面对于小贷公司改制村镇银行充满希望，但此前银监会发布的《关于小额贷款公司试点的指导意见》规定，小贷公司“只贷不存”，须完全靠自有资金经营。

由于宏观经济形势变化，很多中小企业被迫关停并转，而能生存下来的企业大部分也在苦苦支撑。采用国家发改委中小企业司王建翔处长在 2008 年中小企业高峰会的话：2008 年全国中小企业特别是出口密集型中小企业受影响较大，截止到 2008 年上半年全国有 6.7 万家规模以上中小企业倒闭。其中，作为劳动密集型产业代表的纺织行业中小企业倒闭超过 1 万多家，2/3 的纺织企业面临亏损，1/3 的停产。该行业涉及到的职工人数有 2000 多万，其中有 600 多万来自农村，另有一亿多农民为纺织行业提供原材料，对我国经济乃至社会各谐冲击极大。另一方面，银行资金闲置，2005 年末，整个银行系统人民币存贷比仅为 67.7%，净存差达 9.25 万亿元，相当于当年 GDP 的一半以上。这么多的资金闲置，不是因为中国经济缺乏好的投资机会，而是因为银行体系将储蓄转化为投资的功能没有充分发挥。一方面是中小企业找不到贷款渠道，一方面是银行信贷资金闲置。如何破解这一囚徒困境，各政府部门与央行已多次强调，要继续采取有力措施，在合理把握风险的基础上，继续加强资产存量和增量结构调整，完善信贷管理制度，简化中小企业信贷流程，建立信贷支持中小企业的长效机制，进一步加大对中小

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库